

The logo for MK Лизинг features the letters 'МК' in white, followed by a stylized flag icon with green, white, and red vertical stripes, and the word 'Лизинг' in white. The entire logo is set against a dark green background.

МК Лизинг

Дебютный выпуск облигаций

Октябрь 2023

МК Лизинг входит в состав холдинга Mikro Kapital Group



- Европейский холдинг с головным офисом в Люксембурге; основан в 2008 году.
- Компании в составе холдинга оказывают финансовую и консалтинговую поддержку клиентам из сегмента микро, малого и среднего бизнеса.
- Холдинг инвестирует в малый и средний бизнес, чтобы оказывать ощутимое выгодное социальное и экологическое воздействие наряду с финансовой отдачей.
- 4 направления бизнеса в России



Винченцо Трани – основатель холдинга

- С 2000 года живет и работает в России.
- В разное время занимал руководящие позиции в крупнейших международных и российских банках.
- Входит в составы высших органов управления различных компаний и инвестиционных фондов по всему миру.
- Член Координационного совета Международного союза экономистов.

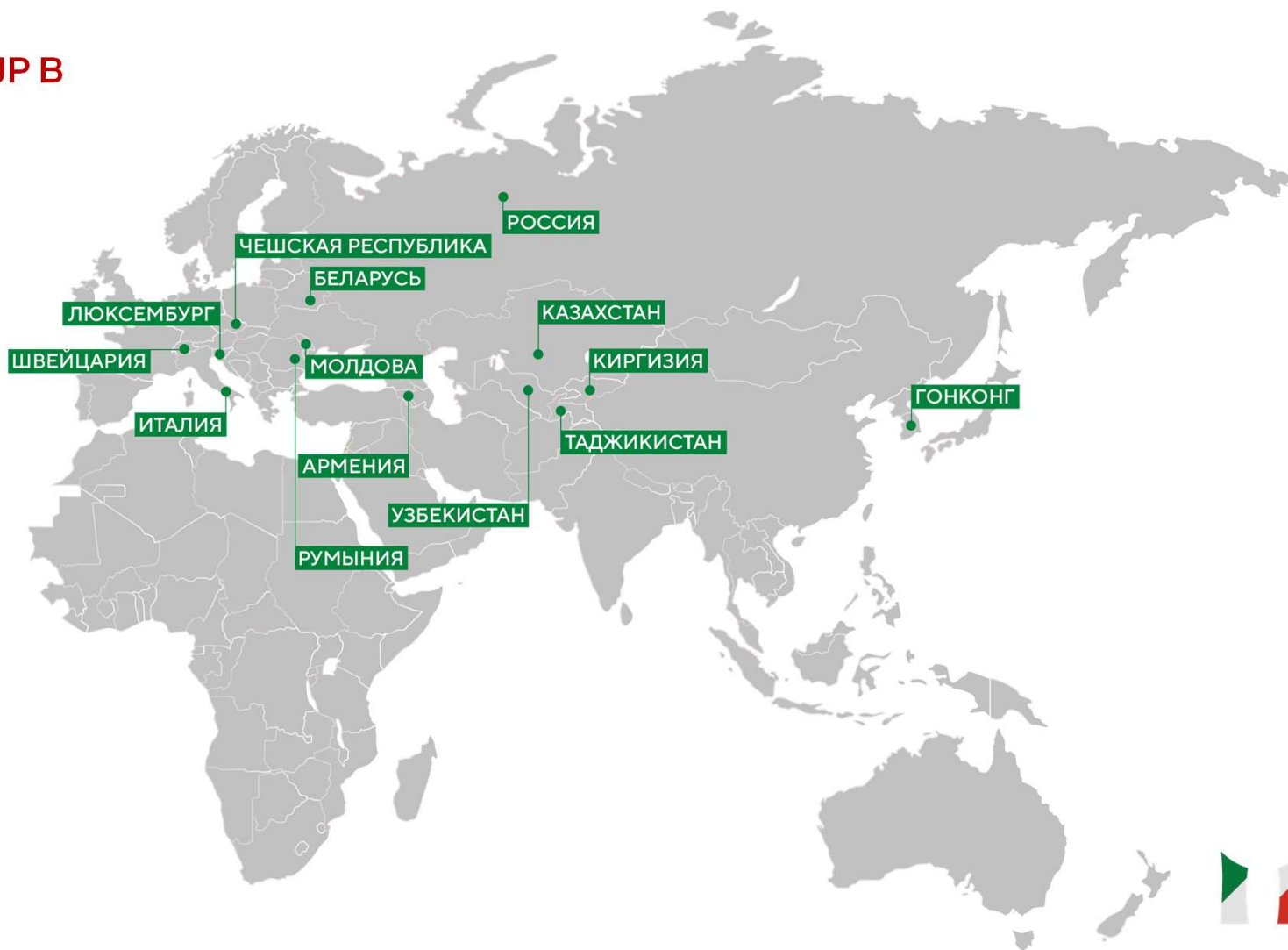
MIKRO KAPITAL GROUP В МИРЕ

3 877 сотрудников

14 стран в мире

280+ тыс. клиентов

получили финансовую поддержку



MIKRO KAPITAL GROUP В РОССИИ

Мани Капитал

микрофинансовая компания, которая оказывает финансовую поддержку для развития микро-, малого и среднего бизнеса, а также самозанятых

General Invest

инвестиционная компания, которая оказывает услуги по управлению капиталом крупных частных и корпоративных инвесторов, а также семейным благосостоянием

делимобиль

один из крупнейших проектов по совместному поминутному использованию автомобилей в России, который обслуживает частных лиц и предпринимателей

МК ЛИЗИНГ

лизинговая компания, которая финансирует покупку оборудования, транспорта, спецтехники и недвижимости для клиентов из микро-, малого и среднего бизнеса

2003 год

основания компании

2014 год

компания вошла в состав холдинга Mikro Kapital

11 000 млн руб.

профинансировано сделок

10 000 +

профинансировано клиентов

ruBB+
рейтинг от Эксперт РА*

243 млн. руб.
уставной капитал

7

представительств



*<https://raexpert.ru/releases/2023/oct16>

Команда и структура



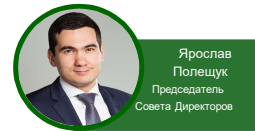
- Прозрачная структура собственников



- Управление компанией осуществляется на трех уровнях

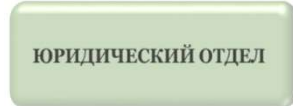
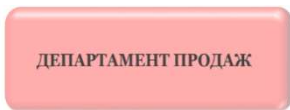


- Совет директоров состоит из 3-х человек
- Бенефициар входит в Совет



Евгений Ваньков – более 15 лет опыта в банковской и лизинговой сферах

- Менеджмент компании сформирован из сотрудников с большим опытом работы в лизинговой и банковской сферах



Позиция **МК ЛИЗИНГ** на рынке

По количеству сделок МК Лизинг входит в **ТОП-5** компаний по лизингу оборудования в России
(по итогам 2022 года*)

Компания ориентирована на работу с клиентами **МИКРО-, МАЛОГО** и **СРЕДНЕГО** бизнеса.

Основное направление деятельности - финансирование оборудования

> 80% клиентов
выручка до 120 млн. руб. / год



> 20
видов различного оборудования

- Деревообрабатывающие
- Металлообрабатывающие
- Пищевое
- Навесное
- И многое другое



> 1000
профессиональных поставщиков



НАЦИОНАЛЬНАЯ
КОМПАНИЯ КРАСОТЫ

~ 1,5 млн. руб.
средний чек

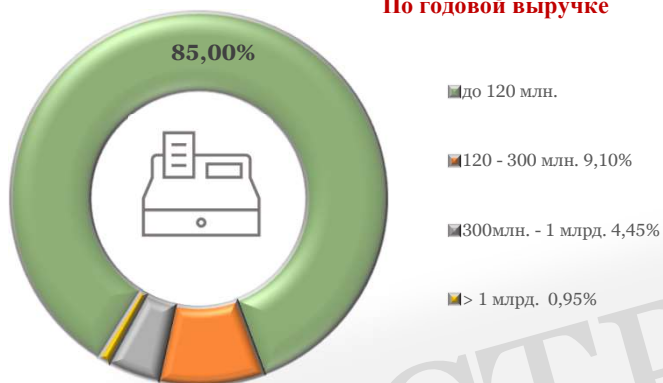
от 300 тыс. руб.
стоимость финансируемого оборудования

3 часа
скорость принятия решения

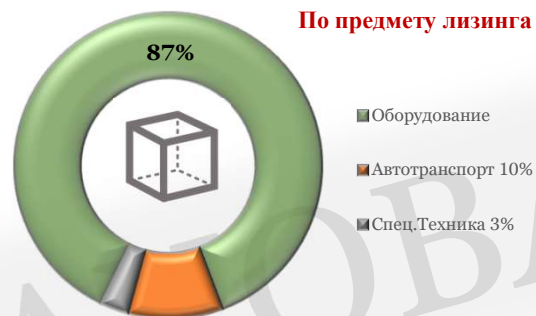


Структура лизингового портфеля МК ЛИЗИНГ

По годовой выручке



По предмету лизинга



1 624 млн. руб.
лизинговый портфель

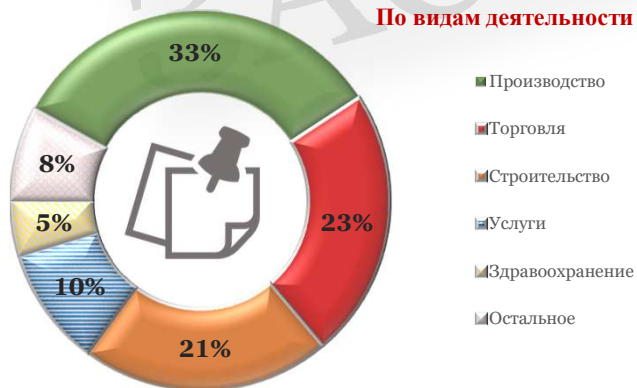
По размеру аванса



По сроку лизинга



По видам деятельности



По стоимости предмета лизинга

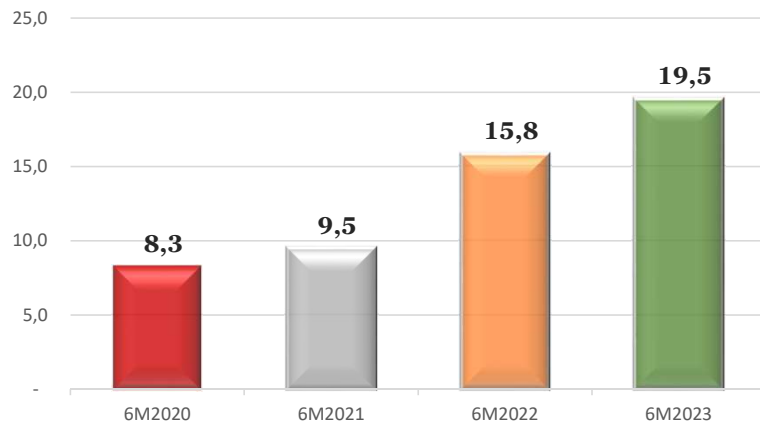


- ✓ **Высокая степень диверсификации по предметам лизинга:** на топ-3 сегмента приходится около 31% портфеля
- ✓ **Высокая диверсификация по поставщикам лизингового имущества:** доля топ-5 поставщиков в портфеле составила около 13%
- ✓ **Низкая доля просрочки:** доля портфеля с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет порядка 2%
- ✓ **Адекватный уровень авансирования сделок:** средний размер авансов 27% от объема нового бизнеса



Операционные показатели **МК ЛИЗИНГ**

Чистая прибыль, млн. руб.

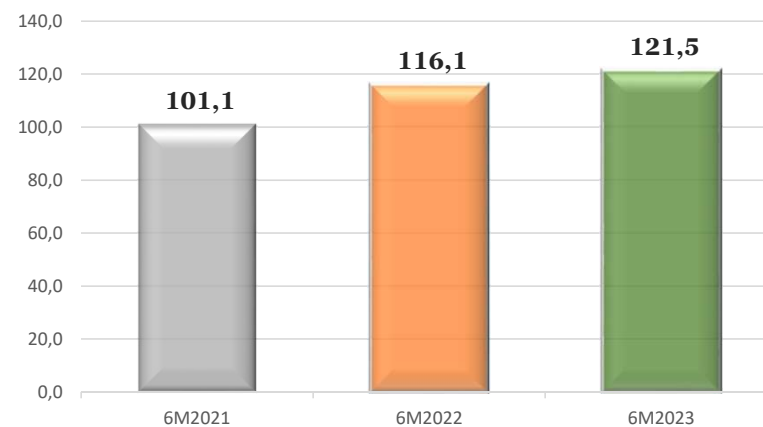


Максимальная чистая прибыль по полугодю
(за 4 года)

По данным официальной отчетности, за 6 месяцев 2023 г. Компанией получена чистая прибыль в размере 19 522 тыс. руб.

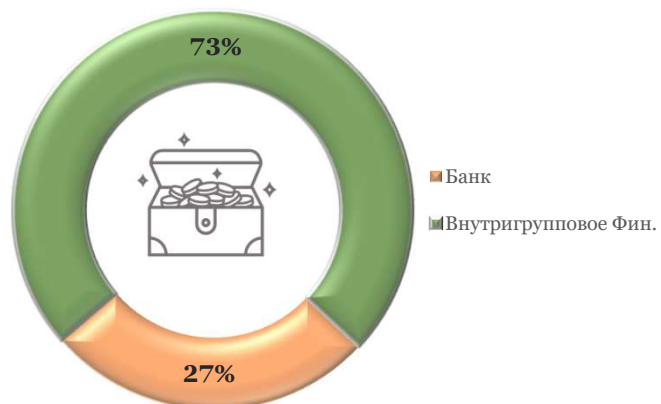
Прирост к 6M21 год – **106%** Прирост к 6M22 год – **23%**

Чистый процентный доход, млн. руб.

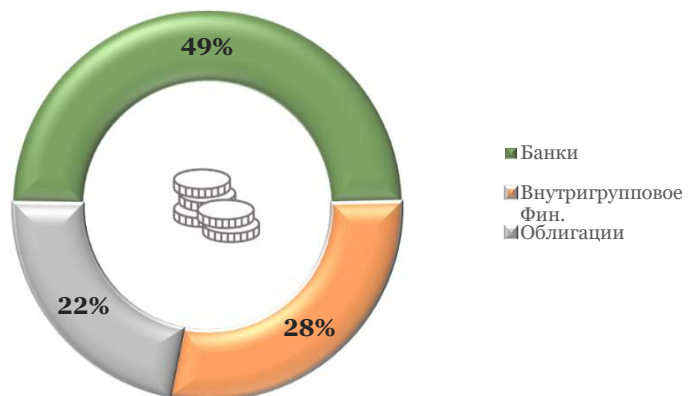


Рост чистого процентного дохода

Текущая структура кредитного портфеля



Планируемая структура кредитного портфеля на 2024 год



- ✓ **Высокая диверсификация кредитного портфеля:** задолженность перед основным банком-кредитором составляет 7,5% пассивов
- ✓ **Низкий уровень долговой нагрузки:** соотношение валового долга к капиталу составляет 2.96, что ниже уровня, характерного для сопоставимых лизинговых компаний
- ✓ **Низкая зависимость от кредиторов:** коэффициент автономии выше 20%
- ✓ **Высокий коэффициент текущей ликвидности:** отношения активов и обязательств со сроком погашения до года находится на высоком уровне выше 400%
- ✓ **Отсутствие валютного риска:** все активы и пассивы компании номинированы в рублях



Параметры размещения облигаций **МК** **ЛИЗИНГ**

Эмитент	ООО «МК Лизинг»
Рейтинг Эмитента	ruBB+ от Эксперт РА, прогноз Стабильный
Организатор	Инвестбанк Синара, ИФК Солид
Вид облигаций	биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01
Номинальный объем	350 000 000 рублей
Срок Обращения	1092 дня
Купонный период	с 1-го по 34-ый купонные периоды - 31 день, 35-ый купонный период - 38 дней
Амортизация	5,55% в даты выплаты с 18- го по 34-ый купоны 5,65% в дату выплаты 35-го купона
Ориентир по ставке купона	не выше 18,25% годовых (YTM 19,85% годовых)
Планируемая дата размещения	Первая половина ноября 2023 года
Способ размещения	Book-building по купону, открытая подписка
Цель эмиссии	Финансирование лизинговой деятельности



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

**ИНВЕСТИРУЙТЕ, ЗАРАБАТЫВАЙТЕ
И РАЗВИВАЙТЕСЬ ВМЕСТЕ С НАМИ!**

МК ЛИЗИНГ